

**LLISTAT DE PREGUNTES I RESPOSTES DE LA CONFERÈNCIA VIRTUAL:
MESURES DE FINANÇAMENT DAVANT DELS EFECTES DEL COVID19
07 d'abril de 2020**

Préstecs participatius d'ENISA:

Com es vehicula un préstec participatiu ENISA?

El procés per portar-se a terme és el següent:

1. Portem els tècnics d'ENISA a Barcelona i tenen una reunió d'una hora amb l'empresa, Start-up o pime, per analitzar si encaixa el tipus de préstec amb el projecte empresarial.
2. Si encaixa, bàsicament el què fan és demanar elements principals com: el pla d'empresa i la part de fons propis. Per tant, com a interessat cal que portis molt ben preparades aquestes parts.
3. Finalitzat el procés d'anàlisi i validació, s'emetrà o no una opinió favorable, juntament amb l'import del préstec concedit i les seves condicions.
4. Finalment, per formalitzar el préstec caldrà portar-lo davant de notari.

Consulteu més detalls a la seva pàgina web: <https://www.enisa.es/>

Els préstecs participatius d'ENISA prioritzen algun sector?

D'entrada no es prioritza cap sector, però sí que hi ha alguns sectors descartats com: el sector financer, el de la construcció i el sector de la biotecnologia.

No obstant això, el que al final determina la concessió és més el model de negoci, l'existència d'un equip compromès amb el projecte i sobretot que hi hagi un pla estratègic sòlid al darrere

Com i qui ha de gestionar la sol·licitud d'un préstec participatiu d'ENISA?

La relació és directe amb ENISA, no hi ha intermediació de l'entitat bancària.

Hi ha diferència de valoració de risc entre els avals que ofereix Avalis i els que ofereix l'ICO?.

La valoració és a favor de l'empresa. En el cas de l'ICO cobreix el 80% amb les pimes, el 70% amb les grans empreses mentre que Avalis cobreix el 100% però aquesta relació és entre entitat bancària i Avalis i ICO, no afecta directament a l'empresa.

Qui fa valoració del risc en cas d'Avalis i ICO?

La línia de finançament ICO ha establert que fins al milió i mig, la valoració del risc la fa l'entitat financera i en el cas de la línia de finançament AVALIS la valoració és compartida, parteix d'una anàlisi inicial de l'entitat financera i després ho ha de corroborar AVALIS.

Tan ICO com AVALIS han instrumentat una sèrie de procediments per tenir una agilitat molt més alta de l'habitual. Volen aconseguir tenir l'anàlisi pertinent en el termini d'una setmana.

Pot ser que en els propers trams s'encareixin els costos dels avals?

Si es manté el desenvolupament reglamentari del primer tram, hi ha la possibilitat que des de les entitats bancàries s'apliqui l'oferta / demanda i pugi l'interès, per això des de PIMEC s'està demanant que s'apliqui un topall màxim.

Caldrà veure com es defineix el desenvolupament reglamentari del segon tram.

Dieu que la línia d'avals ICO s'està esgotant; Quin era l'import total inicial? Si s'exhaureix es podria fer alguna ampliació?

El Govern amb la presa de mesures emet un primer decret el 17 de març, el 8/2020 que fixa una línia d'avals de 100.000.000 €, però no determina el desenvolupament reglamentari. Mitjançant el BOE del dia 24, va fixar les pautes d'un primer tram de 20.000.000 €. Aquest primer tram ja està esgotat degut el seu plantejament inicial, ja que es van destinar 10.000.000 € a grans empreses i 10.000.000 € a pimes, i les sol·licituds de pimes ja han superat i de llarg aquesta quantia.

Del decret de 17 de març, queden pendents quatre trams més de 20 milions per aprovar, veurem com d'agil és el govern a l'hora d'aprovar el segon tram.

Des de PIMEC s'ha sol·licitat, d'una banda que es revisi el repartiment, atorgant a les Pimes un 70 o 80% del tram, i d'altra banda que s'agilitzi el màxim l'aprovació d'aquest segon tram per ajustar-se al màxim a les necessitats actuals.

Es recomana que si hi ha alguna empresa interessada a sol·licitar-los, es dirigeixi ja a l'entitat financera perquè els orientin i iniciïn les gestions.

Cal ser client del banc per a demanar un crèdit ICO o d'AVALIS?

Si el teu banc no ha pogut o volgut donar resposta en relació amb aquestes línies de finançament pots dirigir-te a un altre banc, el que has de tenir en compte és que si t'aproven l'operació, amb la signatura d'aquest préstec, automàticament et convertiràs en el seu client.

El més normal és que t'adrexis a la teva entitat financera que són les qui et coneixen, i la part d'anàlisi serà més àgil, però no hi ha cap limitació respecte anar a una entitat on ara no hi teniu cap relació.

Es poden sol·licitar diversos préstecs per arribar el topall?

Si, el més normal seria que la quantitat a demanar sigui en proporció amb la participació del banc en el finançament de l'empresa.

Si el banc ofereix una línia ICO, pot exigir el client una línia d'AVALIS? El client pot escollir a quina línia de finançament es vol acollir?

Com a client li pots demanar acollir-te a la línia que creguis que més s'ajusta a les teves necessitats, però és potestat del banc decidir si donar-te o no el finançament o si oferir-te una línia o una altra. L'entitat financera no té una obligació explícita respecte a les línies de finançament.

Recomanen accedir a la negociació amb l'entitat financera i insistir perquè et concedeixin la línia de finançament que més s'ajusti a les teves necessitats. Al final l'entitat bancària és un proveïdor més de la teva empresa i s'hi ha de poder negociar i diversificar.

Pot una Empresa aprofitar per fer una reestructuració del seu endeutament i allargar termini dels seus préstecs.

Està explícitament descrit en la línia de finançament ICO que amb aquests préstecs no es poden finançar les unificacions i reestructuracions de préstecs.

En la línia de finançament AVALIS podem interpretar el mateix quan ens diu que l'entrada d'aquest finançament ha de suposar un increment net de la CIRBE.

Segons la Cambra de Comerç de Barcelona un 40% dels autònoms queden fora d'aquestes opcions de finançament... com s'explica això?

Això no és cert, d'acord amb la línia de finançament ICO tots els autònoms poden demanar un préstec.

Quines limitacions representa el "minimis"? Com funciona?

Els Minimis són els diners que pot rebre una empresa en forma de qualsevol classe d'ajut. Es converteixen tots els ajuts en equivalent monetari. Són 200.000€ en períodes de 3 anys (des del moment actual).

Aquesta línia ICO, a nivell general, per un préstec de 5 anys, el màxim que pots rebre (si no tens altres minimis) són 1,5 milions d'euros, que equival a 200.000 € de minimis.

L'entitat que concedeix el préstec té l'obligació de comunicar-te els minimis.

Quina estratègia m'haig de replantejar si el problema és que ens han fet tancar les persianes del nostre negoci?

Entenem que parlem de comerç o hostaleria. La qüestió és, el fet d'haver tancat, l'empresa haurà optat per alguna de les opcions (ERTO per força major o per altres causes) haurà fet algunes actuacions per reduir l'impacte del tancament. Per altra banda tindrà uns costos que no podrà evitar i una pèrdua de benefici d'import X. Depèn d'això si es considera que el

negoci és prou interessant per poder assumir aquestes conseqüències, caldrà anar a buscar les alternatives de finançament.

Cal valorar si es pot afrontar d'aquesta manera.

Aquesta pregunta resumeix la situació on estem. És una crisi sobrevinguda (a diferència de l'anterior crisi), trobem un entorn d'empreses PIMES i autònoms, que es troben en una situació que no han pogut preveure i han d'assumir-ho a partir d'un endeutament. La cosa és que de moment, s'ha d'assumir que sortirem d'aquesta crisi sanitària amb un roc a la motxilla. Hem d'intentar descarregar-la com més aviat millor.

La nostra empresa té un resultat positiu del 2019. Així i tot el banc insisteix en que no tenen disponible la línia ICO tot i que està anunciada a la seva pàgina, i ens ofereix un altre producte. Què fem, en aquest cas?

En aquests casos, primer cal negociar amb el banc, de no aconseguir-ho et pots dirigir o a una altra entitat financera o relacionar-se directament a l'ICF (Institut Català de finances).

És fonamental no acollir-se a productes financers alternatius pel motiu següent: el Banc Central Europeu ha definit unes normes a l'hora d'estudiar les provisions que els bancs han de fer pels crèdits morosos, i els préstecs derivats de la situació del COVID'19 els qualificaran diferents i és per aquest motiu que recomanem tenir dins el pool bancari, préstecs fets a l'empara de les línies de la Covid 19. És molt important perquè pel futur finançament això tindrà una influència.